

# Страхование вкладов малых предприятий – юридических лиц





**С 1 января 2019 года** вступили в силу изменения, внесенные в Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», распространяющие действие системы страхования вкладов на денежные средства юридических лиц, отнесенных в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям.

Новой редакцией Федерального закона, получившего наименование «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», предусмотрено страхование денежных средств субъектов малого предпринимательства – юридических лиц в рублях и иностранной валюте, размещенных на основании договора банковского вклада или банковского счета в банке – участнике системы страхования вкладов.

В настоящем материале описаны понятие и принципы страхования вкладов субъектов малого предпринимательства, а также порядок и условия выплаты возмещения по вкладам.

**Система обязательного страхования вкладов (ССВ)** – специальная государственная программа, реализуемая в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

## Основные цели ССВ:

- Защита прав и законных интересов вкладчиков банков Российской Федерации.
- Укрепление доверия к банковской системе Российской Федерации и стимулирование привлечения денежных средств в банковскую систему Российской Федерации.

В целях осуществления функций по обязательному страхованию вкладов создана государственная корпорация **«Агентство по страхованию вкладов»** (Агентство).

Участие в ССВ обязательно для всех банков, имеющих право на работу со вкладами физических лиц. Вклады считаются застрахованными со дня включения банка в реестр банков – участников ССВ.

## Важно знать!

Актуальный список банков – участников ССВ публикуется на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.asv.org.ru/insurance/banks\\_list](http://www.asv.org.ru/insurance/banks_list)



На возмещение по вкладу (вкладам) могут рассчитывать юридические лица и индивидуальные предприниматели, которые в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» относятся к **субъектам малого предпринимательства**<sup>1</sup>:



- среднесписочная численность работников за предшествующих календарный год – **до 100 человек** (для микропредприятий – **до 15 человек**);
- величина дохода за предшествующий календарный год – **до 800 млн рублей** (для микропредприятий – **до 120 млн рублей**);
- суммарная доля участия/голосующие акции РФ, субъектов РФ, муниципальных образований, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов в уставном капитале ООО / АО, складочном капитале хозяйственного товарищества не превышает 25%;
- суммарная доля участия/голосующие акции в уставном капитале ООО / АО, складочном капитале хозяйственного товарищества иностранных юридических лиц и (или) юридических лиц, не являющихся субъектами МСП, не превышает 49%.

## Важно знать!

<sup>1</sup> Подробнее о критериях отнесения к субъектам МСП: <https://corpmsp.ru/pravovaya-podderzhka/subekty-msp/>  
Статус субъекта МСП можно проверить в едином реестре субъектов МСП на сайте ФНС России: <https://rmsp.nalog.ru>

## Под действие системы страхования вкладов **не попадают**:

- средства, размещаемые на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности;
- банковские вклады, внесение которых удостоверено депозитными сертификатами;
- средства, переданные банкам в доверительное управление;
- вклады в филиалах банков Российской Федерации находящихся за пределами территории Российской Федерации;
- электронные денежные средства<sup>1</sup>;
- номинальные счета, за исключением отдельных номинальных счетов, которые открываются опекунам или попечителям и бенефициарами по которым, являются подопечные, залоговых счетах и счетах эскроу (за исключением счетов эскроу, открываемых для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимого имущества или для расчетов по договорам участия в долевом строительстве);
- средства, размещаемые в субординированные депозиты;
- средства, размещаемые юридическими лицами или в их пользу, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации не являются малыми предприятиями



### Важно знать!

<sup>1</sup> Безналичные денежные средства в рублях или иностранной валюте, учитываемые кредитными организациями без открытия банковского счета и переводимые с использованием электронных средств платежа (ч. 18 ст. 3 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»)



Право вкладчика на возмещение возникает **со дня наступления страхового случая.**

Право на возмещение по вкладу (вкладам) возникает у малого предприятия при наличии сведений о нем **в едином реестре малого и среднего предпринимательства** (<https://rmsp.nalog.ru>). Исключение сведений о вкладчике из указанного реестра после наступления страхового случая **не влечет прекращения права** вкладчика на возмещение по вкладам.

**Страховым случаем признаются:**

- отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций

ст. 20 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1  
«О банках и банковской деятельности»

- введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка

ст. 189.38 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ  
«О несостоятельности (банкротстве)»

Страховой случай считается наступившим со дня отзыва (аннулирования) у банка лицензии Банка России либо со дня введения Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка

ч. 2 ст. 8 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ  
«О страховании вкладов в банках Российской Федерации»

Информация о наступлении в отношении банка страхового случая публикуется на **официальном сайте Банка России** и на **официальном сайте Агентства** в сети «Интернет».

Агентство в течение **5 рабочих дней** со дня получения из банка, в отношении которого наступил страховой случай, реестра обязательств банка перед вкладчиками размещает на **официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»** и направляет в этот банк, а также в Банк России для размещения на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и в периодическое печатное издание по месту нахождения этого банка сообщение, содержащее сведения о месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков о выплате возмещения по вкладам.

В течение 1 месяца со дня получения из банка реестра обязательств банка перед вкладчиками Агентство направляет соответствующее сообщение об организации выплаты возмещения каждому вкладчику данного банка, данные о котором содержатся в реестре и перед которым на дату направления данного сообщения у банка имеются обязательства по вкладам.

## Важно знать!

Порядок выплаты возмещения по вкладам утвержден решением Правления ГК «Агентство по страхованию вкладов» (от 03.08.2006, протокол № 46).

Указанием Банка России от 28.11.2018 № 4990-У утверждены порядок формирования и форма реестра обязательств банка перед вкладчиками.



Размер возмещения по вкладам устанавливается исходя из суммы застрахованных обязательств по вкладам банка, в отношении которого наступил страховой случай.

Возмещение по вкладам выплачивается Агентством вкладчику банка в размере 100 процентов суммы всех его вкладов, включая проценты, но **не более 1,4 млн руб. в совокупности.**

По счетам эскроу, открытым для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества и для расчетов по договору участия в долевом строительстве, максимальный размер страхового возмещения равен 10 млн руб. Возмещение по счетам эскроу рассчитывается и выплачивается отдельно от возмещения по иным вкладам.

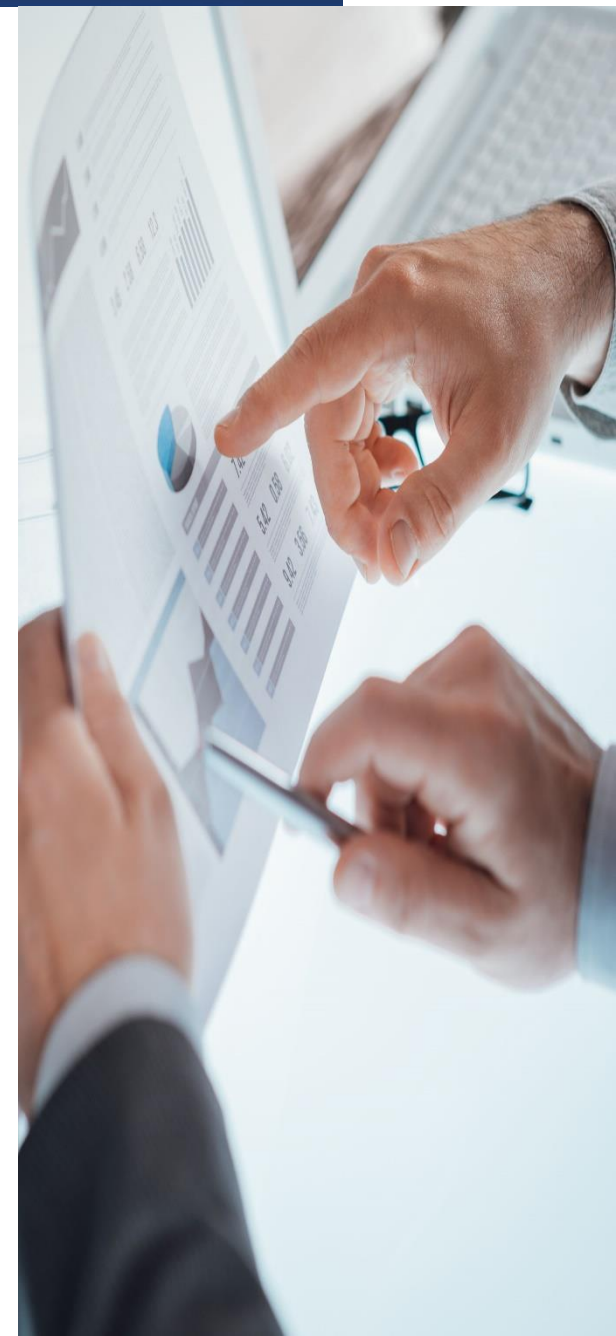
Проценты рассчитываются на дату наступления страхового случая исходя из условий каждого конкретного договора банковского вклада (счета).

По банковским вкладам, выраженным в иностранной валюте, сумма возмещения рассчитывается в валюте Российской Федерации по курсу, установленному Банком России на день наступления страхового случая.

**Суммы встречных денежных требований банка к вкладчику** (например, по кредиту, взятому вкладчиком в том же банке) **вычитаются при расчете выплачиваемого Агентством возмещения из суммы вкладов.** При этом вычитание суммы встречных требований не означает их автоматического погашения (полного или частичного). Обязательства вкладчика перед банком сохраняются в прежнем размере и должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями заключенных с банком договоров.

При полном либо частичном погашении вкладчиком задолженности перед банком вкладчик вправе получить страховое возмещение в соответствующем размере. При этом он может направить в банк заявление в свободной форме о внесении соответствующих изменений в реестр обязательств банка перед вкладчиками.

**Получить информацию о всех доступных способах погашения кредита и оплатить кредит банку, у которого отозвана лицензия на осуществление банковских операций, можно на платежном портале Агентства:**  
[www.payasv.ru](http://www.payasv.ru).





Прием заявлений вкладчиков о выплате возмещения по вкладам и выплата возмещения по вкладам начинаются, как правило, через 10–14 календарных дней после наступления страхового случая. Указанное время необходимо Агентству для получения от банка информации о вкладах (реестр обязательств), ее проверке и организации выплат.

**Обратиться за выплатой можно в течение всего периода ликвидации банка. В среднем процедура ликвидации банка занимает порядка 3 лет.**

Страховое возмещение вкладчикам, не успевшим обратиться за выплатой страхового возмещения, осуществляется Агентством по заявлениям в исключительных случаях, например, при тяжелой болезни, длительной заграничной командировке, воинской службе.

В целях обеспечения максимально быстрых выплат возмещения по вкладам прием от вкладчиков заявлений о выплате возмещения по вкладам (бланк заявления размещен на официальном сайте Агентства в сети «Интернет» [www.asv.org.ru/insurance](http://www.asv.org.ru/insurance)) и иных необходимых документов, а также сама выплата возмещения **могут осуществляться Агентством через банки-агенты, действующие от его имени и за его счет.**

Выплата возмещения по вкладам производится **в течение 3 рабочих дней со дня представления** вкладчиком в банк-агент заявления о выплате возмещения по вкладам и документа, удостоверяющего личность.

Выплата возмещения может осуществляться **как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на указанный вкладчиком банковский счет, открытый в банке.**

Выплата возмещения по вкладам индивидуальных предпринимателей осуществляется **только на счет, открытый для осуществления предпринимательской деятельности.**

Выплата возмещения по вкладам малого предприятия – юридического лица производится **на банковский счет данного юридического лица, открытый в банке.**

Сроки начала выплат и наименование банка-агента, включая адреса его офисов, где можно получить страховое возмещение, **публикуются на официальном сайте Агентства в сети «Интернет» и в средствах массовой информации.**

В случае принятия судом решения о ликвидации банка расчеты с вкладчиками в части, превышающей произведенную Агентством выплату, проводятся в ходе осуществляемой по решению арбитражного суда процедуры конкурсного производства или принудительной ликвидации. Такие требования вкладчиков удовлетворяются в составе требований кредиторов первой очереди.



**Акционерное общество «Федеральная  
корпорация по развитию малого и среднего  
предпринимательства»**

Москва, Славянская площадь, д. 4, стр. 1  
Тел.: + 7 (495) 698-98-00

[info@corpmsp.ru](mailto:info@corpmsp.ru)



**Корпорация  
МСП**

**АО «МСП Банк»**  
[www.mspbank.ru](http://www.mspbank.ru)

**Портал Бизнес-навигатора МСП**  
[www.smbn.ru](http://www.smbn.ru)